



ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA  
C Z E C H   E X P O R T   B A N K

# **Kodex správy a řízení České exportní banky, a.s.**

## 1. Preambule

Banka jako specializovaná finanční instituce zřízená a plně vlastněná státem zajišťuje financování vývozu českých exportérů, který pro Českou republiku jako otevřenou ekonomiku je oblastí významně se podílející na jejím ekonomickém růstu a zajišťující zaměstnanost především v průmyslových odvětvích. Při svém působení na domácím bankovním trhu zaujímá postavení, které je dáno skutečností, že jako jediná z českých bank je zákonem č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou v platném znění (dále jen „zákon“) pověřena financováním vývozu se státní podporou, a to za podmínek daných zákonem a dále za podmínek, které se Česká republika stejně jako ostatní země OECD v této oblasti zavázala dodržovat.

Banka si plně uvědomuje, jak je pro její činnost jako banky a navíc banky plně vlastněné státem důležité její dobré jméno budované na transparentních a v praxi osvědčených principech správy a řízení obchodní společnosti, na otevřených a nediskriminačních vztazích k zákazníkům, na spokojenosti jejích zaměstnanců založené na jejich důvěře ve vedení společnosti, na dostatečné a kvalitní informovanosti o aktuální hospodářské situaci banky a představách vedení banky o její činnosti v následujícím období, na transparentním a otevřeném vztahu ke státu jako jedinému akcionáři a v neposlední řadě na způsobu podnikání v bankovním sektoru v oblasti tak specifické, jakou financování vývozu je a na vztazích s bankovní komunitou jako takovou.

## 2. Způsob podnikání

### 2.1. Základní hodnoty trvale úspěšného podnikání

Banka ctí základní hodnoty trvale úspěšného podnikání, za které považuje

- a) včasné, poctivé, úplné a pravdivé poskytování informací o své činnosti jak akcionáři, tak také podnikatelské veřejnosti, veřejné správě a v neposlední řadě také svým zaměstnancům a ostatním zainteresovaným stranám,
- b) uplatňování (při výkonu své činnosti na finančním trhu)
  - ba) zásady vhodnosti plynoucí z charakteru své podnikatelské činnosti,
  - bb) zásady přiměřenosti s ohledem na povahu, rozsah a složitost oblasti financování vývozu se státní podporou, ve které především působí,
  - bc) zásady významnosti přisuzované jednotlivým oblastem nebo prvkům řídicího a kontrolního systému a
  - bd) zásady přednosti obsahu před formou,
- c) používání osvědčených postupů a principů vydávaných uznávanými osobami (best practise),
- d) jasné formulování pravomocí a odpovědností stanovami a vnitřními předpisy banky, kterými sleduje státní podporu vývozu jako veřejný zájem,
- e) odmítání veškerých nepoctivých praktik při získávání nových obchodů a zákazníků jako jsou nabízení jakýchkoli výhod nebo přijímání úplatků při navazování obchodního vztahu,
- f) vysoké nároky na etické chování svých zaměstnanců na všech pracovních pozicích,

g) řádné a včasné plnění všech svých zákonných povinností kladených na ni jako na obchodní společnost a finanční instituci.

## **2.2. Dodržování Principů správy a řízení společnosti OECD v bance**

Principy správy a řízení banky vycházejí z obecných Principů správy a řízení společností OECD (publikováno 2004) s tím, že ani právní postavení banky a akcionářská struktura hlavní principy nemění. Řízení banky stojí na následujících hlavních pilířích:

- Práva akcionářů
- Spravedlivé zacházení s akcionáři
- Úloha zainteresovaných stran
- Uveřejňování a průhlednost
- Odpovědnost představenstva a dozorčí rady

### **2.2.1. Práva akcionářů**

#### **2.2.1.1. Základní práva akcionářů**

Hlavním a majoritním akcionářem banky je stát, který vykonává svá akcionářská práva prostřednictvím Ministerstva financí, Ministerstva průmyslu a obchodu, Ministerstva zahraničí a Ministerstva zemědělství. Stát na valné hromadě banky uplatňuje svá akcionářská práva jednak přímo, a to v poměru hlasů, v jakém drží akcie Ministerstvo financí, Ministerstvo průmyslu a obchodu, Ministerstvo zahraničí a Ministerstvo zemědělství a jednak dále nepřímo prostřednictvím Exportní garanční a pojišťovací společnosti (dále jen „EGAP“) s tím, že podíl hlasovacích práv EGAP musí být menší než 33 %. EGAP vykonává svá akcionářská práva prostřednictvím svého statutárního orgánu nebo jiných k tomu EGAPem písemně zmocněných osob. Akcie banky jsou neobchodovatelné, mají zaknihovanou podobu a znějí na jméno. Převod akcií lze uskutečnit pouze při splnění podmínek stanovených zákonem a promítnutých do stanov.

Valná hromada rozhoduje o změně stanov, které upravují působnost valné hromady, dozorčí rady a představenstva a stanovují jejich pravomoci a odpovědnosti a dále stanovují vnitřní strukturu a organizaci banky. Stát a EGAP mají stejné právo hlasovat a váha jejich hlasu odpovídá hodnotě držených akcií banky.

#### **2.2.1.2. Právo účastnit se rozhodování o podstatných změnách ve společnosti**

Valná hromada je svolávána minimálně dvakrát ročně, zpravidla však častěji a projednává kromě jiného především ty záležitosti, které do působnosti valné hromady podle stanov banky náleží.

Právo volit a odvolávat členy představenstva má dozorčí rada. Členy dozorčí rady volí a odvolává, s výjimkou členů dozorčí rady volených zaměstnanci banky valná hromada.

O zvýšení základního kapitálu vydáním nových akcií rozhoduje valná hromada. Nové akcie v hodnotě navýšeného kapitálu se mezi stát a EGAP rozdělují na základě dohody akcionářů.

Valná hromada schvaluje rozdělení zisku banky, základní principy jeho užití stanoví zákon.

- 2.2.1.3. Zajištění práva akcionářů být náležitě informováni o valných hromadách, účastnit se jich a hlasovat na nich.

Všichni akcionáři jsou v zákonem stanovené lhůtě informováni o termínu a pořadu jednání valné hromady a spolu s pozvánkou na jednání valné hromady vždy obdrží materiály pro jednání valné hromady. Stanovy banky zaručují akcionářům právo upravit pořad jednání uvedený na pozvánce na její jednání a požadovat zařazení dalších bodů jednání.

- 2.2.1.4. Uveřejňování kapitálových struktur za účelem kontroly banky úměrné vlastnictví akcií.

Banka akcionářskou strukturu řádně zveřejňuje ve svých výročních zprávách a její případné změny během kalendářního roku na svých webových stránkách. Aktuální vlastnickou strukturu zveřejňuje Obchodní rejstřík.

- 2.2.1.5. Efektivní a průhledné fungování trhů ovládnutých bankou.

Vlastnictví podílu banky v jiných společnostech je stanoveno zákonem. Ten uvádí, že banka nesmí mít podíl v právnických osobách, s výjimkou

- a) právnických osob, jejichž předmětem činnosti je poskytování a převod mezibankovních plateb a přenos mezibankovních informací,
- b) podílů v právnických osobách, které exportní banka získá a drží nejvýše do jednoho roku od jejich nabytí v souvislosti s uplatněním zajištění sjednaného k zajištění splácení poskytnutého podpořeného financování,
- c) právnické osoby založené na dobu určitou za účelem zabezpečení poskytnutí podpořeného financování a získání finančních zdrojů, kde je nebo má být banka v okamžiku nabytí podílu většinovým společníkem; k získání podílu v takové právnické osobě je třeba předchozího souhlasu Ministerstva financí.

Banka veškeré informace o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, kterých se banka účastní, zveřejňuje ve své výroční zprávě.

- 2.2.1.6. Vážení nákladů a výnosů výkonu akcionářských práv.

Akcionáři banky – stát a EGAP - rozhodují o změnách výše základního kapitálu. Valná hromada schvaluje rozdělení zisku banky, podle principů stanovených zákonem.

## **2.2.2. Spravedlivé zacházení s akcionáři**

- 2.2.2.1 Stejně zacházení s akcionáři téže třídy

Akcionářem banky je stát a EGAP, a to za podmínek stanovených zákonem. Výkonem akcionářských práv na valné hromadě jsou pověřeni zástupci jednotlivých ministerstev uvedených v zákoně a zástupce EGAP podle poměru, v jakém drží akcie banky. Podíl na hlasovacích právech při jednání valné hromady odpovídá podílu na základním kapitálu rozděleného mezi ministerstva a Exportní garanční a pojišťovací společnost.

#### 2.2.2.2. Zákaz obchodování na základě zasvěcených informací a zneužívání obchodů ve vlastní prospěch.

Banka si je vědoma možnosti zneužití informací o své činnosti, především o připravovaných obchodech, a to jak vlastními zaměstnanci, členy představenstva, tak také členy dozorčí rady, která se podílí na schvalovacím procesu vybraných obchodních případů. Banka vydala svůj Etický kodex, který v případě potřeby aktualizuje, jehož dodržování kontroluje a který zveřejnila.

Vnitřní předpisy banky zakazují jejím zaměstnancům obchodovat s akciemi a obdobnými cennými papíry představujícími podíl na společnosti klienta banky nebo cennými papíry, které je nahrazují a takových subjektů, které tvoří s klientem banky ekonomicky spjatou skupinu. Tento zákaz se vztahuje také na jim blízké osoby<sup>1</sup>.

Banka má zaveden systém identifikování vnitřních informací a jejich ochrany před zneužitím. Zasvěcené osoby jsou vždy řádně poučeny o možných následcích takového jednání, při kterém by zneužili konkrétní vnitřní informace, ke které mají přístup.

#### 2.2.2.3. Uveřejňování podstatného zájmu členů představenstva, dozorčí rady a manažerů na transakcích nebo záležitostech, které se týkají banky.

Pro banku je podstatné, aby veškeré rozhodování nebylo ovlivněno možným zájmem osob s rozhodovací pravomocí zapojených do rozhodovacího procesu, členů představenstva nebo členů dozorčí rady. Proto jsou tyto osoby povinny ještě před zahájením rozhodovacího procesu, pokud tomu tak je, oznámit, že jsou zainteresovány na jeho výsledku a rozhodovacího procesu se dále neúčastnit.

### 2.2.3. Úloha zainteresovaných stran na správě a řízení společnosti.

#### 2.2.3.1. Respektování zákonných práv zainteresovaných stran<sup>2</sup>.

Banka zakládá svoje úspěšné podnikání na transparentním vztahu k zainteresovaným stranám a respektování jejich zákonných práv. Na správě a řízení společnosti se přímo podílejí akcionáři (stát a EGAP) a zaměstnanci.

#### 2.2.3.2. Odškodnění za porušení práv.

Pro banku je základním principem, že ve smlouvách, kde je smluvní stranou, bylo postavení druhé smluvní strany rovnoprávné a nediskriminační a skýtalo druhé smluvní straně jistotu, že se při porušení smlouvy domůže svých práv.

---

<sup>1</sup> Osobou zaměstnanci blízkou je fyzická osoba, která

- a) je k zaměstnanci ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,
- b) je k zaměstnanci ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zeťové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu.

<sup>2</sup> Identifikace a přístup k zainteresovaným stranám je uveden v kapitole č. 3.

Zájmy a práva investorů k dluhopisům emitovaných bankou, zájmy jiných bank poskytujících bance půjčky jsou chráněny zákonem, který splacení takových závazků banky zaručuje bezpodmínečnou a neodvolatelnou státní zárukou. Vklady subjektů, které využívají možnost vkladů u banky, jsou ze zákona pojištěny, protože banka je účastníkem systému pojištění vkladů, do kterého řádně přispívá.

Banka má vybudován systém vyřizování reklamací a stížností podávaných jejími současnými i potenciálními klienty upravující pravidla pro jejich evidenci, způsob vyřízení a sledování účinnosti přijatých opatření.

Zaměstnanci mohou využívat při vznášení svých upozornění nebo podnětů systém schránek důvěry a vedoucí zaměstnanci také dotazníků v rámci uplatňování zásad vnitřního řídicího a kontrolního systému. Při upozorněních nebo podnětech je vedoucím zaměstnancům a ostatním zaměstnancům zaručena jejich anonymita a ochrana. Banka zaručuje, že o řešení jejich podnětu nebo upozornění budou spraveni způsobem, který si zaměstnanec sám určí, bude-li chtít být o něm spraven.

#### 2.2.3.3. Mechanismy zaměřené na zvyšování výkonu za účasti zainteresovaných stran.

Banka je specializovanou finanční institucí působící ve specifickém sektoru financování vývozu za podmínek stanovených mezinárodními pravidly pro takovou finanční podporu. Dodržování takových pravidel se dobrovolně shodly respektovat podobné finanční instituce působící v zemích OECD, které tvoří první skupinu zainteresovaných stran. Zájmem státu je, aby banka trvale plnila své poslání, za jehož účelem byla založena, a to financovat vývoz zboží do zemí s vyšším a vysokým teritoriálním rizikem a s delší dobou splatnosti úhrady za jeho dodání.

Na vývozce, jako druhý ze segmentu stran zainteresovaných na výkonu banky, je zaměřena efektivní účast banky na realizaci jednotlivých projektů spojených s realizací cílů a záměrů vlády v oblasti podpory exportu. Kromě toho je pro banku přirozeným zájmem být spolehlivým partnerem domácích vývozců při individuálních jednáních o dodávkách jejich zboží s potenciálními odběrateli nebo účast banky na podnikatelských misích do zemí s dosud nevyužitým potenciálem pro dovoz českého zboží.

Poslední skupinou která výrazně ovlivňuje výkon banky jsou její vedoucí a řadoví zaměstnanci. Banka si plně uvědomuje přínos každého jednotlivého zaměstnance a klade mimořádný důraz na vhodné stanovení individuálních motivačních ukazatelů, na jejichž vývoji výkon banky spočívá. Při plánování své činnosti banka stanovuje jednotlivé motivační ukazatele a jejich cílové hodnoty, které schvaluje dozorčí rada a valná hromada. Banka podporuje systematické vzdělávání a proškolení svých zaměstnanců jako účinného nástroje zvyšování svého výkonu. Pro jednotlivé zaměstnance je připravován plán jejich individuálního rozvoje, který je pravidelně vyhodnocován.

#### 2.2.3.4. Přístup k informacím podporujícím zvyšování výkonu banky.

Představy o dlouhodobé strategii svého podnikání předkládá představenstvo banky dozorčí radě. Dozorčí rada vyslovuje souhlas s jeho předložením valné hromadě. V případě, že valná hromada pověřila představenstvo jejím schválením, pak s takovou strategií podnikání dozorčí rada vyslovuje souhlas. Dozorčí rada vyslovuje souhlas s ročními Finančně obchodními plány, které jsou v souladu s dlouhodobou strategií podnikání banky, cíli, hodnotami a dlouhodobými zájmy banky.

Z konkrétních cílů, hodnot a dlouhodobých zájmů banky vycházejí krátkodobé a dlouhodobé kvantitativní a kvalitativní ukazatele, jejichž plnění je podmínkou pro výplatu pohyblivé složky odměny zaměstnanců banky. Principy odměňování zaměstnanců banky stanovuje Politika odměňování, která je pro zaměstnance banky veřejná. Principy odměňování zaměstnanců banky rozpracovávají další vnitřní normy, s jejichž obsahem jsou zaměstnanci povinni se seznámit.

Banka také považuje za jeden z nejdůležitějších nástrojů pro zvyšování svého výkonu využití co nejširšího spektra informačních kanálů směrem k podnikatelské veřejnosti. Proto kromě svých vlastních internetových stránek, na kterých informuje o své obchodní činnosti a podmínkách využití jednotlivých forem financování vývozu vývozci, se aktivně zúčastňuje vybraných veletrhů a výstav jak doma tak také v zahraničí, především těch s oficiální účastí státu. Dále využívá ostatních možností informovat podnikatelskou veřejnost cestou zájmových a profesních organizací podnikatelů a agentury CzechTrade.

#### **2.2.4. Uveřejňování informací a transparentnost podnikání.**

Banka plní především svoji zákonnou informační povinnost, v jejímž rámci klade nejvyšší důraz na včasné, dostupné, dostatečné a vyvážené poskytování informací o své současné činnosti i o svém předpokládaném vývoji. Za důležité také považuje na stejných principech poskytované informace podnikatelské veřejnosti, veřejné správě a v neposlední řadě také svým zaměstnancům a ostatním zainteresovaným stranám. Zpřístupnění všech podstatných informací na tomto základě pokládá banka za účinný nástroj nejen plnění svých zákonných povinností, ale především jako základ pro budování svého dobrého jména.

##### **2.2.4.1. Obsah informací**

Banka důsledně dbá po obsahové stránce zveřejňovaných podstatných informací na dodržení požadavků na jejich vysokou informační hodnotu, právními předpisy jejich stanovenou periodicitu a transparentnost. Má na zřeteli, aby zveřejňované podstatné informace poskytovaly jejich příjemcům komplexní pohled o

- a) hospodářských výsledcích banky,
- b) vlastnické struktury,
- c) strategickém směřování banky a plnění cílů, kterými je strategie banky naplňována,
- d) struktury a míře podstupovaných rizik,
- e) politice odměňování zaměstnanců s významným vlivem na celkovém rizikovém profilu banky a
- f) jejímu vztahu k zaměstnancům banky a vztahu k ostatním zainteresovaným stranám.

Na svých internetových stránkách banka zveřejňuje aktuální podobu Kodexu správy a řízení České exportní banky, a.s. a Etického kodexu zaměstnance České exportní banky, a.s..

#### 2.2.4.2. Zajištění kvality poskytovaných informací.

Ke zpracování veškerých informací určených k rozhodování přistupuje banka s maximální péčí a s důrazem na to, aby vedoucí zaměstnanci, dozorčí rada, představenstvo, řadoví zaměstnanci, útvary a výbory, pokud jsou zřízeny, měli pro své rozhodování a další stanovené činnosti k dispozici informace, které jsou aktuální, spolehlivé a ucelené. Se stejnou péčí přistupuje banka také k informacím určeným ke zveřejnění.

Při zpracování zveřejňovaných finančních informací vychází banka z mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Kvalitu informací opírá o průběžné konzultace s nezávislým auditorem v případě, kdy chce získat přiměřenou míru jistoty o správnosti svých účetních postupů.

#### 2.2.4.3. Výroční audit zpracovaný nezávislým auditorem

Banka postupuje podle zákona č. 563/1991Sb., o účetnictví, který jí ukládá podrobit svoji roční účetní závěrku zkoumání nezávislým auditorem. Nezávislý auditor vydá na základě ověření roční účetní závěrky k ní svůj výrok. Účetní závěrka je spolu se Zprávou o vztazích mezi ovládací a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládací osobou nedílnou součástí výroční zprávy, ke které nezávislý auditor jako k celku vydává rovněž svůj výrok. Spolupráce banky s nezávislým auditorem je založena na maximální otevřenosti a na umožnění přístupu ke všem informacím, které nezávislý auditor považuje za podstatné, aby mohl vyslovit ke všem jím ověřovaným dokumentům svůj objektivní názor.

#### 2.2.4.4. Kanály využívané k poskytování informací

Banka při důrazu na transparentnost podnikání vedle kvality a aktuálnosti poskytovaných informací sleduje také efektivní přístup subjektů ke zveřejňovaným informacím. Vůči orgánům bankovního dohledu a dohledu nad kapitálovým trhem používá informačních kanálů stanovených zákonem a normami upravujícími tato prostředí. Vůči podnikatelské a investorské veřejnosti využívá banka rychlé a nákladově efektivní prostředí – internet.

### **2.2.5. Odpovědnost představenstva a dozorčí rady.**

2.2.5.1. Složení představenstva banky je exekutivní a je stanoveno zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění. Členy představenstva volí dozorčí rada na dobu nejvýše 5 let. Člen představenstva může být dozorčí radou zvolen i několikrát.

2.2.5.2. Dozorčí rada má 9 členů, ze kterých 3 členové jsou voleni z řad zaměstnanců. Zbýlých 6 členů dozorčí rady je voleno valnou hromadou z osob navržených jednotlivými ministerstvy, a tedy reprezentují v dozorčí radě stát. Funkční období členů dozorčí rady jsou 4 roky. Členové dozorčí rady mohou být zvoleni i několikrát.

#### 2.2.5.3. Představenstvo banky odpovídá akcionáři za

- a) strategické vedení banky, promítnuté do bezpečnostní, obchodní a personální politiky, strategie řízení rizik, politiky odměňování a politiky compliance s tím, že členové vrcholného vedení odpovídají za jejich realizaci,
- b) vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému, za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti,
- c) soulad řídicího a kontrolního systému s právními předpisy a za zajištění souvisejících činností s odbornou péčí,
- d) stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně stanovení požadavků na kvalifikaci, zkušenosti a znalosti požadovaných pro jednotlivé pozice a způsob jejich prokazování a prověřování.

Podrobné vymezení působnosti, pravomocí a odpovědností představenstva upravují stanovy banky dostupné ve Sbírce listin Obchodního rejstříku.

#### 2.2.5.4. Dozorčí rada na sebe bere úkoly spojené s efektivním výkonem kontrolní funkce nad chodem společnosti a provádí účinný dohled nad jeho činností. Především

- a) dohlíží, zda řídicí a kontrolní systém je funkční a efektivní a toto pravidelně vyhodnocuje,
- b) pravidelně jedná o strategickém směřování banky a o záležitostech týkajících se usměrňování rizik, kterým banka je nebo může být vystavena,
- c) podílí se na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a vyhodnocení compliance,
- d) schvaluje a pravidelně vyhodnocuje souhrnné zásady odměňování vybraných skupin zaměstnanců, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil banky.

Podrobné vymezení působnosti, pravomocí a odpovědností dozorčí rady upravují stanovy banky dostupné ve Sbírce listin Obchodního rejstříku.

#### 2.2.5.5. Banka má zřízen Výbor pro audit, který je orgánem společnosti. Jeho členy volí valná hromada. Výbor pro odměňování na základě principu proporcionality banka nezřizuje.

#### 2.2.5.6. Členové dozorčí rady z řad ministerstev svoji funkci v dozorčí radě vykonávají v souladu s příslušným zákonem bezplatně. Plat členů dozorčí rady volených z řad zaměstnanců není odměnou za výkon této funkce, ale je platem za pracovní činnost na pracovní pozici, kterou zastávají.

### **3. Vztah banky k zainteresovaným stranám.**

Jako zainteresované strany banka chápe:

- a) zákazníky, kterými jsou klienti banky v pozici dlužníků, vývozců, výrobců,
- b) zaměstnance banky,
- c) subjekty veřejné správy,

- d) okolní komunitu, tj. ostatní bankovní subjekty včetně věřitelských bank, regulátora, investorů do emisí cenných papírů emitovaných na kapitálových trzích, zájmová a profesní sdružení podnikatelů a zahraniční subjekty podléající se na formulování mezinárodních pravidel pro financování vývozu.

### **3.1. Postoj k zákazníkům**

Postoj banky k zákazníkům je trvalý proces, který uzavřením obchodu nekončí. Banka si uvědomuje, že vztah banky se zákazníky je potřeba budovat na principu vzájemné výhodnosti, na poctivém jednání banky se zákazníkem nejen při sjednávání podmínek obchodu, ale i v jeho průběhu a samozřejmě i po jeho ukončení jako důkaz o zájmu banky na další a pokud možno trvale se opakující spolupráci se zákazníkem.

Zákazník, jehož je banka spolehlivý partner při realizaci jeho vývozních záměrů, se může na závazky banky plynoucí ze smluvní dokumentace spolehnout, pokud zákazník splní i své smluvní závazky.

Banka se zavazuje, že ze smluvního vztahu se zákazníkem nevyplnou pro zákazníka žádné další závazky vůči bance kromě těch, které smluvní vztah se zákazníkem obsahuje.

### **3.2. Postoj k zaměstnancům**

Spokojenost zaměstnanců je závislá na vytvoření vhodných pracovních podmínek. Banka si je také vědoma, že dobré hospodářské výsledky banky jsou založeny především na trvalé motivaci jejich zaměstnanců k vysokým výkonům, na jejich iniciativě a na využití jejich nejlepších schopností při výkonu jejich pracovních činností na pracovní pozici, kterou zastávají.

Chování, jednání a přístup k sobě navzájem mezi vedoucími zaměstnanci jsou vzorem pro chování, jednání a přístup k sobě navzájem pro ostatní zaměstnance banky. Vedoucí i řadoví zaměstnanci si jsou vědomi, že banka je zákazníky vnímána právě podle těchto projevů. Chování vedoucích zaměstnanců k podřízeným a zaměstnanců k sobě navzájem tak často může být považováno za normu pracovní morálky v bance. Banka proto netrpí zneužívání svých prostředků a projevy nevhodného chování svých zaměstnanců.

Vedení banky pokládá zpětnou vazbu od svých zaměstnanců za důležitý zdroj informací, který přispívá k jejich spokojenosti a utvrzuje je v přesvědčení, že mají svými názory vliv na činnost a rozvoj banky. Váží si každého upozornění na odchylky od etického chování. Banka vytváří podmínky pro podněty a upozornění zaměstnanců na situace, při kterých se chování či jednání jiných zaměstnanců od etických norem odchyluje a bez odkladu je řeší. Zachování anonymity a beztrestnost těch, kteří na odchylky od etického chování upozorní, je zaručena.

Jestliže dojde ke složitému etickému problému a management nebo zaměstnanci si nejsou jisti jeho řešením, banka využije externí a nezávislé pomoci. Bude za takové situace postupovat při vědomí, že vhodná nezávislá konzultace zbavená emocí nebo vylučující možný střet zájmů může významným způsobem napomoci takový problém vyřešit.

Banka zaměstnancům vytváří prostor pro trvalé zvyšování jejich odborné způsobilosti poskytováním soustavného vzdělávání a školení. Dbá na kvalitní a bezpečné pracovní prostředí a poskytuje jim preventivní zdravotní péči.

Odměňování zaměstnanců základní mzdou za vykonanou práci je založeno na jejich kvalifikaci pro výkon pracovních činností na konkrétní pracovní pozici a odpovídá jejich znalostem a zkušenostem s přihlédnutím k aktuální situaci na trhu práce a k výši základní

mzdy ostatních zaměstnanců banky na obdobných pracovních pozicích. Zaměstnanci jsou odměňováni bez ohledu na pohlaví, sexuální orientaci, věk, rasu, náboženské přesvědčení či politickou orientaci.

Banka dbá na pravidelné poskytování aktuálních, spolehlivých a ucelených informací o vývoji hospodářských výsledků banky a o vývoji ukazatelů, na jejichž základě jsou stanoveny jejich motivační odměny zaměstnanců a odměny zaměstnanců za hospodářské výsledky. Princip stanovení pohyblivé složky mzdy vychází z průběžného plnění vybraných ročních ukazatelů, se kterými je jednotlivý zaměstnanec předem seznámen. Stanovené ukazatele tak vylučují upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním celkové strategie banky.

### **3.3. Postoj k veřejné správě**

Základními pilíři budování vztahu k veřejné správě a k akcionáři, kterým je stát, je řádné vedení banky opírající se o transparentní vedení účetnictví, bezchybné a včasné vykazování vůči dozorovým orgánům, řádné a včasné plnění zákonných povinností a průběžné informování akcionáře o hospodářské situaci banky na základě aktuálních, spolehlivých a ucelených informací. Právě na těchto pilířích spočívá vytváření dobrého jména banky.

Základní odpovědností vedení banky je neustálá kontrola nade všemi procesy podílejícími se na činnosti banky jako celku, která vedení banky jednak poskytuje jistotu o správných postupech při jejím řízení a jednak přispívá k informační podpoře akcionáře při schvalování strategického směřování banky. Objektivní, včasné, aktuální a ucelené informování akcionáře je významným faktorem při vytváření podpory a důvěry státu jako akcionáře představenstvu banky.

Budování dobrého jména je nikdy nekončící proces opírající se o dodržování veškerých zákonů a právních předpisů platných nejen v České republice, ale, s ohledem na působnost banky v oblasti financování vývozu, také dodržování zákonů a právních předpisů podle tamního práva v zemích, kdy subjektem smluvního ujednání je nerezident a smluvní vztah se opírá o místní zákony.

Banka sleduje vůči subjektům veřejné správy hlavní cíl, kterým je poskytnout jim jistotu, že banka ani její zaměstnanci neporušují Etický kodex a banka jako taková ctí ty nejlepší zásady správy a řízení společnosti.

### **3.4. Postoj k okolní komunitě**

Banka si je ve vztahu k jiným bankám působícím na domácím bankovním trhu vědoma svého ze zákona plynoucího úzce specializovaného postavení pro její činnost. Je si ale zároveň vědoma personálních a zdrojových možností a nesporných logistických výhod jiných bank. ČEB není konkurentem ostatních komerčních bank, které se také zabývají financováním vývozu. Trvale hledá cesty a možnosti spolupráce s těmito bankami s cílem, aby mohli klienti těchto bank efektivně této spolupráce při financování svého vývozu využít.

Významnou oblastí vztahů k okolní komunitě jsou aktivity při formování pravidel vládní podpory vývozu, na základě kterých banka v oblasti financování vývozu v České republice působí.

Významnou skupinou, se kterou má banka úzké vazby, jsou institucionální investoři na kapitálových trzích a banky. Na kapitálových trzích získává část svých zdrojů formou emisí dluhopisů a od bank ostatní zdroje formou úvěrů a půjček. Právě na těchto trzích je nejvyšší hodnotou péče o dobré jméno založená na transparentnosti o maximální otevřenosti, která

nedává prostor pro jakékoli pochybnosti o aktuálních, spolehlivých a ucelených informacích a údajích, na základě kterých tyto subjekty přijímají vůči bance svá rozhodnutí.

Vztah k exportérům jako skupině potenciálních zákazníků je charakterizován trvalým a soustavným úsilím o prohlubování povědomosti o působnosti banky v oblasti financování vývozu se státní podporou. Pod prohlubováním povědomosti o působnosti banky si banka představuje efektivní účast na systémových projektech zajišťujících strategické záměry státu v oblasti podpory vývozu zajišťované pod gescí státních institucí a vedle toho aktivní účast na podnikatelských misích a pracovních návštěvách oficiálních státních představitelů především v zemích, které mají zatím nedostatečně využitý potenciál pro dovoz českého zboží a služeb.

Prostor pro rozšiřování povědomosti o činnosti a úloze banky mezi podnikatelskou veřejností skýtá také pomoc banky vzdělávacím institucím nebo profesním a zájmovým podnikatelským sdružením zajišťujícím vzdělávací a školící činnost pro své klienty a členy. Zvláštní pozornost banka věnuje spolupráci s vysokými školami především ekonomického zaměření jako možným zdrojem nových zaměstnanců. Vzájemná spolupráce se nabízí při hledání vhodných témat bakalářských a diplomových prací, při jejich oponenturách, zajištění stáží a při lektorské činnosti.

Tento Kodex správy a řízení ČEB, a.s. projednalo a schválilo představenstvo banky dne 10. května 2011 s účinností od 11. května 2011. Kodex ruší a nahrazuje stejnojmenný kodex účinný ode dne 20.10.2009.